

0- 793515

На правах рукописи



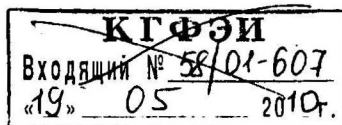
Валинурова Анна Александровна

**РАЗВИТИЕ СЕТЕВЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ
В РОССИИ**

Специальность 08.00.10 –
Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Иваново – 2010



Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Научный руководитель: – доктор экономических наук, профессор
Обаева Алма Сакеновна

Официальные оппоненты: – доктор экономических наук, профессор
Леонтьев Владимир Евгеньевич
– кандидат экономических наук
Горюков Евгений Валерьевич

Ведущая организация: **ГОУ ВПО «Ивановский
государственный университет»**

Защита состоится «05» июня 2010 года в 9:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.063.04 при ГОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет» по адресу 153000, г. Иваново, пр. Фридриха Энгельса, д. 7, Главный корпус, аудитория Г121.

Телефон (4932) 32-54-33 e-mail: nvbalabanova@mail.ru

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет».

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет» <http://www.isuct.ru>

Автореферат разослан «4» мая 2010 г. НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802272

Ученый секретарь
диссертационного совета

Н.В. Балабанова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Деньги как экономическая категория на протяжении веков сохраняют свою сущность. Однако под влиянием изменений социально-экономических условий и среды функционирования формы и свойства денег трансформируются, отражая специфику существующих финансовых отношений. Появление сетевых денег стало следствием роста информатизации и мобильности современного общества, адекватным ответом на потребности хозяйствующих субъектов в новой форме стоимости.

Однако вновь возникший специфический сегмент денежного оборота в России в настоящее время не контролируется органами денежно-кредитного регулирования. Поэтому возникает необходимость обоснования включения сетевых платежных систем в национальную платежную систему и придания им официального статуса как выполняющим банковские операции и сделки для реализации основных функций Центрального банка РФ.

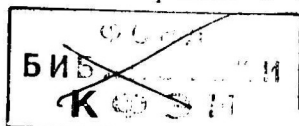
Исследование зарубежного опыта в данной области является необходимым, поскольку для России такая форма организации платежных систем является достаточно новой и малоизученной. В то же время в развитых странах электронные деньги на базе сетей имеют широкое распространение, включаются в сферу регулирования денежных органов и обеспечены разработанной и адаптированной нормативной базой. Опыт Европейского союза в данной области можно использовать при определении направлений развития сетевых платежных систем России.

Отдельной проблемой для каждого хозяйствующего субъекта является выбор наиболее оптимальной системы налогообложения, удовлетворяющей также и потребности государства. Для сетевых платежных систем существует необходимость обоснования решения этой проблемы.

Являясь качественно новой формой организации платежных систем, сетевые платежные системы требуют формирования обширной теоретической базы и значительных прикладных исследований, которые позволят определить их место в национальной платежной системе, направления совершенствования, а также способы применения принципов их построения в контексте российской специфики.

Разработанность темы исследования. Научно-методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых.

Среди отечественных ученых, внесших вклад в развитие теории учения о деньгах, следует отметить: О.И. Лаврушина, А.М. Матлина, С.К. Семенова, В.М. Усоскина, В.М. Юровицкого и других. Ряд учёных посвятили свои работы электронным и, в том числе, сетевым деньгам: С.В. Афонина, А. Буркова, Л.А. Воронина, А.И. Гинзбург; А.С. Генкин, Ш.П. Егизарян, О.М. Иванов, М.В. Мамута, А.Н. Новицкий, С.В. Овсяйко и другие. Отдельные проблемы практики функционирования денежных и платежных систем освещены в трудах таких учёных, как А.С. Обаева, В.Е. Леонтьев, П.В. Ушанов, Е.В. Горюков. Ряд учёных рассматривают вопросы регулирования электронных и сетевых



платежных систем и участие в этом денежно-кредитных органов. Среди них можно отметить таких авторов, как С.Е. Дубова, Ю.А. Соколов, Д.А. Ждан-Пушкина, Н.В. Калистратова, Е.В. Кишкурно, С.В. Криворучко, В.А. Кузнецова, А.В. Пухова и многих других.

Среди зарубежных ученых, развивавших теорию и практику функционирования денег и платежных систем, можно выделить Дж. М. Кейнса, А. Смита, Л. Харриса, И. Фишера и многих других.

Однако анализ степени изученности рассматриваемых проблем в научной и научно-практической литературе показал, что вопросы, связанные с изучением сущности сетевых денег, формированием сетевых платежных систем, являются недостаточно разработанными. Данные обстоятельства предопределили актуальность выбранной темы и обусловили постановку цели и задач диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в развитии теории и практики функционирования сетевых платежных систем.

В соответствии с поставленной целью и логикой исследования в диссертационной работе решаются следующие задачи:

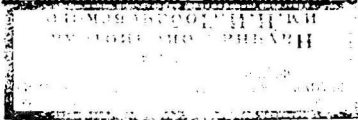
1. Определить сущность, содержание, элементы, специфические черты понятий “сетевые деньги” и “сетевая платежная система”;
2. Рассмотреть порядок регулирования сетевых платежных систем в отечественной и зарубежной науке и практике;
3. Провести обзор существующих сетевых платежных систем, провести их классификацию по различным признакам;
4. Обосновать порядок налогообложения сетевых платежных систем;
5. Разработать общие принципы функционирования сетевых платежных систем для обеспечения планомерного и эффективного развития денежно-кредитной системы страны.

Область исследования. Тема и содержание диссертационного исследования соответствует п. 8.2 “Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег и форм в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды. Проблемы развития национальных денег (валюты) в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста” и п. 9.14 “Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса” специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

В качестве объекта исследования выступает сетевая платежная система.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования сетевых платежных систем.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили фундаментальные экономические концепции в области теории денег и платежных систем; труды зарубежных и отечественных ученых по проблемам регулирования электронных денег и построенных на их основе систем, а также публикации специалистов, касающиеся отдельных



вопросов современной платежной системы России. В ходе диссертационного исследования использованы принципы исторического, экспертного, статистического, логического и сравнительного анализа, а также системный подход и приёмы графической интерпретации.

Информационную базу диссертационного исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, относящиеся к тематике исследования; научные, методические, учебные издания отечественных и зарубежных ученых; информационные, аналитические, справочные источники; статистические данные, опубликованные в официальных изданиях; материалы научных конференций и семинаров. В практической части использованы статистические данные сетевых платежных систем.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теории и направлений развития практики функционирования сетевых платежных систем, имеющих существенное значение для развития экономики страны.

К числу основных научных результатов, определяющих новизну диссертационного исследования, относятся следующие:

1. Уточнено понятие “сетевые деньги” через выделение ключевого признака «использование неспециализированной телекоммуникационной сети»; проведено разграничение этой категории с другими денежными категориями; предложено выделение двух видов сетевых денег, определяющих особенности их функционирования, а именно организованный и неорганизованный сегменты; выявлены и систематизированы преимущества и недостатки использования сетевых денег; определена специфика выполнения сетевыми деньгами классических функций денег.
2. Сформулировано определение сетевой платежной системы с экономической точки зрения, подчеркивающее принадлежность к упорядоченной части денежного оборота, а также предложено выделение институционального аспекта понятия сетевой платежной системы.
3. Дополнена классификация сетевых платежных систем по новым критериям, таким как статус юридического лица, тип взимаемых комиссий, возможность получения дохода от остатков средств, тип конвертаций в денежные единицы других систем, наличие финансовых схем привлечения новых пользователей в систему, наличие кредитных предложений в системе, способ пополнения счетов в системах, способ вывода средств, отражающая особенности движения финансовых потоков в системе, а также позволяющая определить соответствие целевым установкам пользователя.
4. Предложено включение деятельности по эмиссии и организации оборота сетевых денег в область обложения единым налогом на вмененный доход, обоснованы поправочные коэффициенты для расчета налога.
5. В целях формирования эффективной национальной платежной системы разработаны ключевые принципы устойчивого развития и регулирования сетевых платежных систем, а также доказана необходимость включения

деятельности сетевых платежных систем в сферу регулирования Центрального банка Российской Федерации посредством придания им статуса расчетной небанковской кредитной организации с применением соответствующих механизмов их регулирования.

Теоретическая и прикладная значимость исследования.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в развитии научных и методологических положений, дополняющих теорию построения платежных систем в части выработки основополагающих принципов построения сетевых платежных систем, обоснования режима налогообложения. Предложенные разработки могут быть использованы в преподавании таких дисциплин, как “Деньги. Кредит. Банки”, “Организация денежно-кредитного регулирования”, “Платежные системы”, а также служить исходным материалом для дальнейших исследований по проблемам деятельности сетевых платежных систем в рамках национальной платежной системы.

Практическая значимость результатов исследования состоит в разработке направлений развития сетевых платежных систем в России, а также в обосновании единого налога на вмененный доход как наиболее оптимального режима налогообложения для сетевых платежных систем. Результаты исследования могут быть применены сетевыми платежными системами, а также в деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Апробация работы и внедрение результатов. Результаты работы апробированы на региональных, всероссийских и международных научно-практических конференциях аспирантов и молодых ученых. Среди них: 9-я Международная научно-практическая конференция “Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика” (Санкт-петербургский государственный политехнический университет, г. Санкт-Петербург), Всероссийская научно-практической конференция “Разработка и управление социально-экономическими инновациями” (Ивановский государственный химико-технологический университет, г.Иваново), конференция “Вопросы развития народного хозяйства Российской Федерации” (Ивановский государственный энергетический университет, г. Иваново), Международная научно-практическая конференция “Социально-политические аспекты реформирования экономической системы современного общества” (Саратовский государственный технический университет, г. Саратов), конференция “Новая российская экономика: движущие силы и факторы” (Ярославский государственный университет, г. Ярославль), Международная научная конференция «Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы российской Федерации» (Ивановский государственный университет, г. Иваново), III Всероссийская научно-практическая конференция студентов, аспирантов, соискателей, докторантов и практических работников “Актуальные проблемы экономической науки, учета, анализа, налогообложения и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций” (Омский экономический институт, г. Омск), Международный экономический конгресс “Модернизация экономики России и стран СНГ”

(Региональный центр социально-экономических и политических исследований "Общественное содействие", г. Волгоград).

Публикации. Основные положения диссертации нашли отражение в 10 публикациях общим объемом 2,67 п.л. (вклад соискателя 2,60 п.л.), из них 4 статьи, 6 тезисов докладов. Статьи в журналах, включенных в перечень ВАК – 2.

Объём и структура диссертационной работы. Цель исследования и поставленные задачи определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, последовательность которых обусловлена логикой построения работы, заключения, списка литературы и трёх приложений. Основной текст диссертации изложен на 139 страницах. Диссертация проиллюстрирована 8 рисунками и 17 таблицами. Список литературы содержит 108 наименований.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, проанализирована степень проработанности проблемы, определены цель и задачи исследования, сформулированы предмет и объект исследования, представлены научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации.

Первая глава "Теоретические аспекты функционирования сетевых платежных систем" посвящена исследованию сущности и определения понятия "сетевые деньги"; раскрытию его функций, роли и особенностей; отграничению данного понятия от других денежных категорий; выявлению сущности, содержания и структуры понятия "сетевая платежная система"; исследованию основных составляющих данной системы.

Вторая глава "Анализ зарубежного опыта организации сетевых платежных систем" содержит исследование зарубежного опыта организации и регулирования систем сетевых платежей; позволяет выявить особенности статуса эмитентов сетевых денег в Европейском союзе и Соединенных штатах Америки; дает характеристику законодательной базы функционирования сетевых платежных систем в развитых странах.

Третья глава "Совершенствование деятельности сетевых платежных систем в России" содержит классификацию сетевых платежных систем по финансовым признакам; представляет схему оборота сетевых денег в рамках платежных систем; раскрывает особенности налогообложения сетевых платежных систем и содержит обоснование обложения их деятельности единым налогом на вмененный доход; обосновывает направления развития и представляет принципы организации сетевых платежных систем России.

В заключении диссертации изложены основные результаты проведенного диссертационного исследования.

III. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено понятие “сетевые деньги” через выделение ключевого признака «использование неспециализированной телекоммуникационной сети»; проведено разграничение этой категории с другими денежными категориями; предложено выделение двух видов сетевых денег, определяющих особенности их функционирования, а именно организованный и неорганизованный сегменты; выявлены и систематизированы преимущества и недостатки использования сетевых денег; определена специфика выполнения сетевыми деньгами классических функций денег.

В современной экономической литературе определению сетевых денег уделяется недостаточное внимание. Анализ существующих определений, а также изучение сущности категории позволили сформулировать его дефиницию:

Сетевые деньги – это такой вид электронных денег, который основан на преимущественном использовании *неспециализированных телекоммуникационных сетей*.

Необходимо выделить следующие достоинства данного определения:

1. Определение сетевых денег как части электронных денег дает основания предполагать, что сетевые деньги будут обладать всеми признаками, и выполнять все функции, присущие понятию «электронные деньги». В связи с этим при определении термина нет необходимости перечислять выполняемые сетевыми деньгами функции.

2. Несомненным достоинством определения является введение понятия «неспециализированной телекоммуникационной сети». Следует пояснить, что под неспециализированной сетью понимается компьютерная сеть, основной целью которой не является проведение платежей и расчетов. Именно поэтому к сетевым деньгам не следует относить безналичные деньги в расчетной сети Банка России.

Анализ свойств сетевых денег позволил выявить две группы характеристик: с точки зрения отнесения к денежной категории (выделяются свойства надежности, ликвидности и сохранения покупательной способности) и с точки зрения особенностей используемой сети. К последней группе характеристик можно отнести следующие (Таблица 1).

Определение сетевых денег позволяет представить их место в системе денежных отношений как одной из разновидностей электронных денег.

Для полного раскрытия сущности сетевых денег были выявлены их отличия от смежных понятий, которые в литературе часто подменяются (Таблица 2).

Кроме того, следует разделить сетевые деньги на два вида: организованные и неорганизованные сетевые деньги. Данное разграничение носит ключевой характер, поскольку определяет особенности их функционирования. Под организованным сегментом сетевых денег понимаются сетевые платежные системы, в том числе платежные Интернет-системы,

которые формируют устойчивую совокупность видов и форм функционирования сетевых денег. Тот сегмент сетевых денег, который не организован в систему называется неорганизованным (он включает, например, платежи со счета мобильного телефона в пользу продавца товаров или услуг).

Табл. 1

**Зависимость ключевых особенностей сетевых денег
от характеристик сети Интернет**

№	Определяющие особенности сети Интернет	Соответствующая особенность сетевых денег
1	Обезличенность общения	Анонимность проводимых операций
2	Широкое распространение сети	Не зависит от территории, времени и страны расчетов
3	Высокая скорость передачи и обработки информации, круглосуточно	Мгновенность расчетов
4	Низкое качество информации (много лишней и чрезмерной информации, спама, вирусов)	Низкая безопасность расчетов
5	Существуют определенные минимальные технические и программные требования (а также социально-психологическая готовность)	Применяются только пользователями сети Интернет

Табл. 2

Сходства и различия сетевых денег и других денежных категорий

№ п/п	Схемы расчетов	Сходства с сетевыми деньгами	Отличия от сетевых денег
1	Электронные деньги	Используют электронный носитель	Более широкое понятие, включает также предоплаченные карты
2	Цифровая наличность	Аналогично понятию электронных денег	
3	Безналичные деньги	Способны принимать форму наличных денег, обслуживают кругооборот товаров, счетные единицы	Существуют только как записи на банковских счетах
4	Электронные переводы	Выполняют функцию платежа	Законченная одноцелевая финансовая операция
5	Предоплаченные карты	Используют средства электронной коммуникации в качестве информационного носителя	Носителем стоимости является карта с микропроцессором
6	Банковские карты	Используют электронный носитель	Привязаны к банковскому счету
7	Интернет-банкинг	Использование телекоммуникационной сети	Средство удаленного доступа к банковскому счету
8	Оплата с помощью мобильного телефона	Использование неспециализированной телекоммуникационной сети для проведения платежей	Часть операций – это дистанционный доступ к банковскому счету или счету предоплаченной карты
9	Социальные карты	Используют электронный носитель информации о стоимости	Расчеты проводятся через кредитную организацию, носителем стоимости является карта
10	Виртуальные деньги	Использование неспециализированной телекоммуникационной сети для проведения платежей	Более узкое понятие, функционируют только на базе интернет-технологий

Для полного раскрытия сущности сетевых денег были проанализированы их функции в сравнении с функциями «классических» денег и «электронных денег». Было выявлено, что сетевые деньги выполняют все функции денег, однако проявление функции имеет специфические особенности.

Роль сетевых денег была рассмотрена посредством выделения преимуществ и недостатков их использования. Среди преимуществ были выделены мгновенность расчетов, пространственная независимость, простота и удобство расчетов, а также низкая стоимость обслуживания. К недостаткам были отнесены ограниченность используемой сетью, необходимость наличия специальных технических и программных возможностей, предназначенность для небольших по суммам платежей. Кроме того были выделены два свойства сетевых денег, которые могут интерпретироваться и как преимущества, и как недостатки:

1. Анонимность операций. При этом для пользователя сетевой платежной системы, как правило, более предпочтительным является повышение анонимности операций, а для самой системы и регулирующих органов – рост прозрачности действий зарегистрированных лиц.

2. Безопасность / риски работы с сетевыми деньгами. Несмотря на утверждение сетевых платежных систем о высоком уровне безопасности расчетов сетевыми деньгами, можно выделить достаточно много видов рисков, которые присутствуют в данном сегменте денежного оборота. Наиболее значимыми из них являются кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

2. Сформулировано определение сетевой платежной системы с экономической точки зрения, подчеркивающее принадлежность к упорядоченной части денежного оборота, а также предложено выделение институционального аспекта понятия сетевой платежной системы.

Средой существования сетевых денег является специальная платежная система, привязанная к телекоммуникационной сети. Изучение содержания понятия «сетевая платежная система» с точки зрения системного подхода позволили выявить его особенности такие, как целостность, наличие двух и более типов связей, наличие в системе структуры и уровней организации, целесообразный характер поведения и самоорганизация системы. Поскольку сетевая платежная система удовлетворяет всем перечисленным признакам, можно признать её системным объектом и предложить следующее её определение:

Сетевая платежная система – это упорядоченная, целостная организация части денежного оборота, основанная на использовании неспециализированных телекоммуникационных сетей (в основном, сети Интернет) и функционирующая в целях ускорения расчетов между хозяйствующими субъектами посредством использования собственных знаков стоимости.

Однако это определение отражает только экономическую сущность понятия. Нам представляется целесообразным определить сетевую платежную систему также с институциональной точки зрения:

Сетевая платежная система – это финансовая организация, обеспечивающая взаимодействие при переводе денежных средств от плательщика к получателю, использующая неспециализированную телекоммуникационную сеть и собственные знаки стоимости для осуществления расчетов.

Предложенные определения рассматривают сетевую платежную систему с двух сторон, взаимно дополняют друг друга и должны использоваться в совокупности.

Рассмотрение сетевой платежной системы как системного объекта предопределило рассмотрение её структуры, которая представлена на рисунке 1. Взаимодействие субъектов системы происходит следующим образом:

а) эмитент сетевых денег и потенциальные клиенты сетевой платежной системы встречаются в телекоммуникационной сети;

б) клиент открывает счет в сетевой платежной системе (как правило, такая процедура является бесплатной, в отличие от банковского счета);

в) эмитент предоставляет некоторое количество знаков стоимости (сетевых денег) на открытый счет в обмен на наличные или безналичные деньги пользователей (операция проводится посредством платежных шлюзов, то есть организаций (в том числе банков), осуществляющих такие переводы). Деньги на счет в системе могут быть зачислены также и другими способами – переводом с других счетов, в результате начисления процентов на остаток на счете (если это предусмотрено договором), в качестве бонуса от системы при выполнении определённых условий и тому подобными;

г) имеющиеся на счете сетевые деньги могут быть использованы клиентом по своему усмотрению. Существует множество вариантов взаимодействия плательщика с получателем средств:

- инициатором платежа может быть как плательщик (простой перевод), так и получатель сетевых денег (например, путем выставления счета плательщику);
- перевод сетевых денег может быть не связан с встречным движением товаров и услуг, то есть будет иметь место одностороннее движение, либо платежное средство будет обмениваться на эквивалентное количество товаров и услуг;
- зачисление сетевых денег на счет получателя может быть автоматическим, то есть без согласия получателя, или требовать от получателя неких действий для зачисления средств.

Представленная схема (рис. 1) отражает институциональный аспект взаимодействия субъектов в сетевой платежной системе. Схема движения денежных потоков в системе представлена на рисунке 2. Выделим специфические черты процесса движения денег:



Рис. 1. Структура сетевой платежной системы

1. Движение денег в системе описывается посредством выделения трех блоков: первый является обязательным, остальные два могут взаимозаменяться либо следовать один за другим, как указано в схеме.

2. Первый блок описывает введение денег в систему, которое происходит в большинстве случаев посредством обмена наличных или безналичных денег на сетевые через платежный шлюз. На практике это введение наличных денег происходит следующим образом:

- предварительно платежный шлюз как юридическое лицо заключает договор с сетевой платежной системой, открывает в системе счет и оплачивает наличными или безналичными деньгами некоторое количество денежных единиц системы (сетевых денег) – происходит эмиссия сетевых денег. При этом на расчетный счет или в кассу сетевой платежной системы поступает сумма в наличной или безналичной форме;
- клиент системы передаёт посреднику (платежному шлюзу) имеющуюся у него сумму денег в наличной или безналичной форме;
- из этой суммы удерживается комиссия посредника, оставшаяся часть эквивалентно обменивается на сетевые деньги, которые со счета платежного шлюза в системе зачисляются на счет клиента;
- в итоге операции обмена количество сетевых денег в системе не изменяется, происходит только их перевод с одного счета на другой.

Если же клиент имеет некоторую сумму безналичных денег, то его взаимодействие с системой происходит аналогично первому описанному этапу: открыть в системе счет и оплатить, используя одну из форм безналичных расчетов, некоторое количество сетевых денег. При этом банк в качестве платежного шлюза получает сумму комиссии, а в системе происходит эмиссия сетевых денег. Кроме того, эмиссия сетевых денег может быть не связана с их обменом на наличные или безналичные деньги, что подтверждает самостоятельность данной формы денег и потенциальную угрозу их бесконтрольной эмиссии. Как было указано выше, сетевая платежная система может эмитировать средства в качестве бонусов или процентов, начисляемых на остаток на счете.

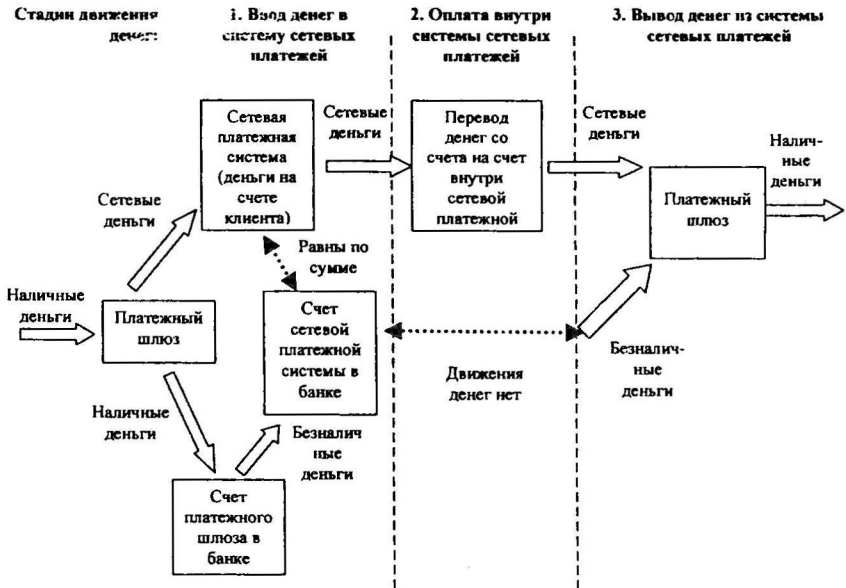


Рис. 2. Схема движения денежных потоков в сетевой платежной системе

3. Второй блок иллюстрирует движение денег внутри системы. При проведении расчетов между клиентами одной системы происходит движение сетевых денег, которое никак не связано с движением денег в наличной или безналичной формах. В данном случае перевод денег может быть как односторонним, так и сопровождающимся встречным движением товаров и услуг.

4. Вывод денег из системы производится посредством их обмена на наличные или безналичные деньги.

Приведенная схема движения денег является достаточно общей и может приобретать определённые особенности в каждом конкретном случае, однако абсолютное большинство операций в сетевой платежной системе укладывается в рассмотренный порядок проведения.

3. Дополнена классификация сетевых платежных систем по новым критериям, таким как статус юридического лица, тип взимаемых комиссий, возможность получения дохода от остатков средств, тип конвертаций в денежные единицы других систем, наличие финансовых схем привлечения новых пользователей в систему, наличие кредитных предложений в системе, способ пополнения счетов в системах, способ вывода средств, отражающая особенности движения финансовых потоков в системе, а также позволяющая определить соответствие целевым установкам пользователя.

Действующие на территории РФ сетевые платежные системы достаточно

разнообразны и по своей организационной структуре, и по перечню оказываемых услуг, и по техническим характеристикам. Представляется целесообразным рассмотреть классификацию сетевых платежных систем посредством выделения тех особенностей, которые непосредственно влияют на прохождение финансовых потоков внутри и за пределы системы, не затрагивая технические характеристики системы. Классификация может быть проведена по следующим основаниям (Таблица 4).

4. Предложено включение деятельности по эмиссии и организации оборота сетевых денег в область обложения единым налогом на вмененный доход, обоснованы поправочные коэффициенты для расчета налога.

Сетевая платежная система как юридическое лицо обязана осуществлять налоговые платежи в рамках действующих режимов налогообложения. Из существующих на данный момент в России режимов наиболее подходящим является система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. При этом предлагается установить следующие параметры налога для эмитентов сетевых денег:

- применение коэффициента дефлятора считается целесообразным, поскольку инфляция отражается на стоимости товаров и услуг, предлагаемых к продаже в сети. Она влияет и на размер получаемого системой дохода, от которого рассчитывается вмененный налог;
- размер налога должен зависеть от срока функционирования сетевой платежной системы, поскольку на начальных этапах своей работы система нуждается в поддержке в виде налоговых льгот. По мере расширения клиентской базы и роста доходов необходимость в налоговой поддержке будет уменьшаться;
- поскольку размер комиссии линейно влияет на величину получаемого системой дохода, то целесообразно установить линейную зависимость ЕНВД от размера комиссии в системе. При использовании нескольких величин комиссии для расчета должна использоваться максимальная из них.

Включение деятельности по эмиссии и организации оборота сетевых денег в сферу применения единого налога на вмененный доход позволит сетевым платежным системам:

- 1) получить преимущества по налогообложению на начальном этапе становления системы, чтобы иметь возможность наращивать капитальную базу для дальнейшего развития;
- 2) снижать налоговое бремя в относительном выражении по мере роста доходов и прибыли организации;
- 3) экономить на уплате других налогов, которые заменяются единым налогом на вмененный доход.

Для государства и экономической системы в целом преимущества использования ЕНВД платежными системами состоят в следующем:

Классификация сетевых платежных систем

№ п/п	Признак классификации	Виды систем
1	Статус юридического лица*	– кредитные организации; – сетевые платежные системы, основанные кредитными организациями; – прочие
2	Валютность	1) использующие наименования официальных денежных единиц или использующие собственные денежные единицы; 2) одновалютные или мультивалютные системы
3	Необходимость открытия счета в системе	– построенные на принципах «электронной наличности»; – системы, предусматривающие открытие счета для проведения операций
4	Тип комиссий, используемых в системе*	– системы, взимающие комиссию за ввод средств; – за вывод средств; – за перевод внутри системы; – за перевод за пределы системы
5	Возможность получения дохода от остатков денежных средств на счете*	– системы, начисляющие вознаграждение на остаток средств; – начисляющие комиссию за хранение на остаток средств; – не начисляющие вознаграждений или комиссий на остаток средств
6	Тип конвертаций в денежные единицы других систем*	– с прямой конвертацией; – с конвертацией только через виртуальные обменные пункты
7	Виды расчетных отношений в системе	– B2B (business-to-business); – B2C (business-to-customer); – P2P (person-to-person)
8	Наличие финансовых схем привлечения новых пользователей в систему*	– использующие финансовые схемы; – не использующие финансовые схемы
9	Наличие кредитных предложений в системе*	– имеющие кредитные предложения; – не имеющие кредитные предложения
10	Способ пополнения счетов в системах*	– системы с возможностью оплаты банковской картой; – через банковскую систему (банковским переводом, посредством интернет-банкинга); – через платежные терминалы; – посредством предоплаченных карт; – через другие сетевые платежные системы; – через официальные представительства сетевых платежных систем
11	Способ вывода средств*	аналогично предыдущему пункту
12	Тип перевода в системе	– системы, использующие перевод с протекцией; – системы, использующие выставление счетов плательщику; – системы, использующие электронные чеки
13	Степень открытости системы	– закрытые системы; – открытые системы
14	Предоплаченность денежных единиц системы	– дебетовые (предоплаченные) системы; – системы кредитового типа

* – предложено автором.

1. Ослабление налоговой нагрузки в первые годы функционирования позволит развивать национальную платежную систему в части розничных платежных систем, основанных на использовании инновационных механизмов осуществления платежей.

2. Введение ЕНВД будет означать отсутствие необходимости проводить налоговые проверки получения системами доходов и правомерности учета расходов средств (то есть способствовать сокращению расходов на налоговое администрирование). Это преимущество особенно актуально ввиду специфики среды функционирования сетевых денег, в которой отслеживание финансовых операций достаточно проблематично.

3. Государство сможет более точно планировать поступление средств от сетевых платежных систем и получать фиксированный доход независимо от доходности либо убыточности систем сетевых платежей.

Таким образом, обложение ЕНВД систем сетевых платежей по сравнению с общим режимом налогообложения позволит учесть особенности таких налогоплательщиков.

5. В целях формирования эффективной национальной платежной системы разработаны ключевые принципы устойчивого развития и регулирования сетевых платежных систем, а также доказана необходимость включения деятельности сетевых платежных систем в сферу регулирования Центрального банка Российской Федерации посредством придания им статуса расчетной небанковской кредитной организации с применением соответствующих механизмов их регулирования.

Статус сетевых платежных систем в России в настоящее время не урегулирован законодательно, что предопределило обращение к возможным направлениям их развития. Три предлагаемых направления связаны с пересмотром роли Центрального банка России как организующего элемента в платёжной системе в целом, поскольку одной из его основных задач является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы. В настоящее время важный сегмент денежного оборота остаётся бесконтрольным со стороны Центрального Банка России. Главный денежно-кредитный орган страны не имеет полномочий для регулирования сетевых платежных систем, в большинстве своём основанных не кредитными организациями. В связи с этим предлагается придание таким системам статуса расчетной небанковской кредитной организации либо специализированного финансового института с установлением регулятивных требований, повышающих их надежность и оптимизирующих присущие данным системам риски. На сегодняшний день единственным официально зарегистрированным сетевым продуктом в стране является технология PayCash, на которую получена официальная лицензия Центрального банка. Дата запуска первого официального сетевого продукта электронных денег 29 августа 2003 года (инициатором выступил Санкт-Петербургский АКБ «Таврический» (ОАО)). Однако и до этого времени создавались и действовали сетевые платежные системы, предлагающие расчетные услуги в сети Интернет (датой создания

наиболее крупной российской платежной системы WebMoney Transfer считается 26 ноября 1998 года). До настоящего времени большинство сетевых платежных систем не включается в сферу регулирования ЦБ РФ.

На основе анализа особенностей функционирования систем сетевых платежей в России и зарубежных странах, можно сформулировать перечень принципов, на которых должен строиться данный сегмент платежной системы. Эти принципы необходимо закрепить в виде нормативного документа Центрального банка, определяющего основы регулирования данных систем.

1. *Принцип законности.* Включение сетевых платежных систем в национальную платежную систему должно быть осуществлено, прежде всего, на законодательном уровне для обеспечения определенности их деятельности.

2. *Принцип включения в банковскую систему России.* Придание сетевой платежной системе статуса расчетной небанковской кредитной организации позволит применять к ним отработанные механизмы регулирования, а также определить их место в национальной платежной системе.

3. *Принцип применения специального режима налогообложения.*

4. *Принцип развития.* Расширение возможностей для альтернативных банковским платежным систем повышает уровень конкуренции в данном сегменте, что положительно сказывается на качестве и стоимости предоставляемых услуг. Поэтому стабильное развитие сетевых платежных систем должно стать одной из приоритетных задач экономической политики, что будет способствовать формированию платежной инфраструктуры, адекватной современным рыночным условиям.

5. *Принцип обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.* Анонимность среды функционирования создает предпосылки для злоупотреблений, поэтому требуется усиление контроля за финансовыми операциями в телекоммуникационных сетях.

6. *Принцип обеспечения безопасности.* Повышение уровня безопасности систем должно способствовать росту доверия к ним со стороны пользователей и снижению степени рисков системных сбоев в платежной системе в целом.

7. *Принцип оперативности.* Выполнение данного принципа реализует одно из основных преимуществ сетевых платежных систем – мгновенность расчетов.

8. *Принцип эффективности.* Означает предоставление удобных для пользователей и эффективных для экономики способов совершения платежей. Принцип сформулирован на основе Ключевых принципов для системно значимых платежных систем.

В целом выполнение подобных принципов призвано повысить уровень управляемости и надежности сетевых платежных систем в России. Их закрепление на законодательном уровне позволит получить четкое представление о статусе сетевых платежных систем, о возможностях и ограничениях в их деятельности, а также сформировать соответствующую статистику для получения полного представления об их роли в национальной платежной системе России.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Публикации в изданиях по списку ВАК РФ

1. Валинурова А.А. Понятие и функции сетевых денег // Финансы и кредит. – 2010. – №15. – С. 61-67. (0,81 п.л.).
2. Валинурова А.А. Теоретические аспекты функционирования систем сетевых платежей // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. – 2010. – №2. – С. 129-133. (0,46 п.л.).

2. Статьи и тезисы

1. Валинурова А.А. Особенности регулирования Центральным Банком систем сетевых платежей (ССП) // Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика: Труды 9-й Международной научно-практической конференции. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2008. – С. 107-109 (0,12 п.л.);
2. Валинурова А.А. Преимущества и недостатки использования платежных Интернет-систем для клиентов // Разработка и управление социально-экономическими инновациями: материалы Всероссийской научно-практической конференции / Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2008. – С. 5-6 (0,05 п.л.);
3. Обаева А.С. Валинурова А.А. Регулирование Центральным банком систем сетевых платежей (ССП) // Вопросы развития народного хозяйства Российской Федерации: Межвузовский сборник научных трудов студентов и аспирантов / Иван. гос. энергет. ун-т им. В.И. Ленина. – Иваново, 2008. – С. 34-36 (0,14 п.л.);
4. Валинурова А.А. Актуальные вопросы регулирования Центральным Банком систем сетевых платежей // Социально-политические аспекты реформирования экономической системы современного общества: Материалы международной научно-практической конференции (30 октября 2009 г.) – в 3-х частях – ч. 1 – Саратов: ИЦ «Наука», 2009. – С. 72-73 (0,14 п.л.);
5. Валинурова А.А. Принципы построения сетевых платежных систем // Модернизация экономики России и стран СНГ: Материалы международного экономического конгресса. – Волгоград: Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие», 2010. С. 14-16. (0,1 п.л.);
6. Валинурова А.А. Особенности налогообложения сетевых платежных систем // Актуальные проблемы экономической науки, учета, анализа, налогообложения и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций: Материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов, соискателей, докторантов и практических работников. – Омск: Омский экономический институт, 2010. С. 34-37. (0,15 п.л.);
7. Валинурова А.А. Особенности организации систем сетевых платежей (ССП) в Европейском Союзе // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2010. – №1. – С. 17-20. (0,35 п.л.).
8. Валинурова А.А. Классификация сетевых платежных систем // Молодой ученый. – 2010. – №4. С. 133-136. (0,35 п.л.).

